

JENS PAULSEN

INSOLVENSRET **Rekonstruktion**

FORLAGET THOMSON



Jens Paulsen
Insolvensret – Rekonstruktion
1. udgave/1. oplag
© Forlaget Thomson A/S, København 2006

ISBN 10: 87-619-1523-8
ISBN 13: 978-87-619-1523-8

Omslag: Helle Melberg, København
Sats: Type-it ApS, København
Tryk: Nørhaven A/S, Viborg

Mekanisk, fotografisk eller anden gengivelse
af denne bog eller dele af den er ikke tilladt
ifølge gældende dansk lov om ophavsret.
Alle rettigheder forbeholdes.

Forord

Hovedtemaet for denne bog er konkurslovens kap. 2 om betalingsstandsning, kl. §§ 10-16e, konkurslovens afsnit III om tvangsakkord, kl. §§ 157-196, og reguleringen af frivillige akkord-aftaler.

Bogen beskriver gældende ret pr. 1. november 2005 på baggrund af de ændringer, der er gennemført i konkursloven med virkning fra 1. oktober 2005 i henhold til lov nr. 365 af 24.05.05 om ændring af konkurslovens afsnit IV om gældssanering, herunder ændringen af mindstedividende-reglen i kl. § 161, samt på baggrund af de ændringer, der gennemføres med virkning fra 01.01.06 i henhold til lov nr. 560 af 24.06.05 om virksomhedspant. I beskrivelsen af gældende ret inddrages i nogen grad Bet. 1449.04 om gældssanering og Bet. 1459.05 om virksomhedspant.

I indledningskapitlet – kap. 1 – foretages en kort historisk gennemgang af akkord-institutterne og en beskrivelse af bogens opbygning.

Grundlæggende insolvensbegreber behandles i kap. 2.

Del I, kap. 3-4, vedrører betalingsstandsningsinstituttet.

Del II, kap. 5-10, vedrører tvangsakkordinstituttet.

Del III, kap. 11-16, vedrører frivillig akkord.

Del IV, kap. 17-20, behandler den væsentligste følgelovgivning i relation til rekonstruktioner, herunder en gennemgang af moms- og skattemæssige forhold ved rekonstruktion, mulighederne for kombination af frivillig akkord og gældssanering, og offentlige kreditors stillingtagen til akkorder.

Bogen er forsynet med noter, dels med krydshenvisninger, dels med litteraturhenvisninger. Herudover er bogen forsynet med kortere referater af 151 domstolsafgørelser, og henvisninger til yderligere 183 domstolsafgørelser inden for betalingsstandsning, tvangsakkord og frivillig akkord.

De refererede afgørelser er opsat med indrykket margen for at tydeliggøre, hvad der er teori, og hvad der er retspraksis – en op-sætning der forhåbentlig er med til at øge bogens værdi som opslagsbog. Med samme formål er bogen forsynet med ret udførlig litteraturfortegnelse og stikordsregister.

Der er ikke taget hensyn til kendelser og litteratur offentliggjort efter 31. december 2005.

Min sekretær, Lone Falkenberg, overbringes en stor tak for uundværlig hjælp ved omsættelsen af tanke til skrift. En stor tak skal også tilgå min kollega, advokat ph.d. Bent Ramskov for bistand og gode råd ved tilvejebringelsen af kap. 20 om rekonstruktioner og skat.

Forslag til ændringer og forbedringer modtages med tak. Det samme gør »interessante«, principielle eller atypiske kendelser inden for de beskrevne institutter.

Herning, januar 2006
Jens Paulsen
jpaulsen@dahllaw.dk

Indholdsfortegnelse

Forord	5
Indholdsfortegnelse.....	7

Kapitel 1

Indledning	25
1. Indhold	25
2. Bogens opbygning	29

Kapitel 2

Grundlæggende insolvensbegreber	31
1. Fristdag – kl. § 1.....	31
2. Nærstående – kl. § 2	32
3. Værneting.....	33
4. Formkrav og frist.....	34
4.1. Skriftlighed og bilag.....	34
4.2. Frist – kl. § 8	35
5. Offentlighed	35
5.1. Skifterettens oplysningspligt/oplysningsret	35
5.2. Kreditoplysningsbureauers registrering og offentliggørelse af betalingsstandsninger og åbning af tvangsakkordforhandling/stadfæstelse af tvangsakkordforslag	36
6. Habilitetsregler	38
6.1. Almindelig inhabilitet.....	38
6.2. Virkningen af almindelig inhabilitet	40
6.3. Speciel inhabilitet	40
6.4. Erhvervsforbud.....	40
7. Anke og kære.....	41

DEL I Betalingsstandsning	43
--	----

Kapitel 3

Betalingsstandsning som forstadium til kreditorordning	45
1. Fristdag – kl. § 1.....	46
1.1. Modregnet balance pr. fristdagen.....	46
1.2. Vurdering pr. fristdagen.....	46

2. Nærstående - kl. § 2	47
3. Offentlighed	48
4. Virksomhedens drift under betalingsstandsning - tilsynets pligter	48
4.1. Meddelelse til fordringshaverne om betalingsstandsningen.....	51
4.1.1. Aktiver og passiver - kreditorfortegnelse.....	52
4.1.2. Oplysning om skyldnerens regnskabsføring...	53
4.1.3. Årsagerne til og formålet med betalingsstandsningen.....	53
4.1.4. Indkaldelse til fordringshavermøde.....	54
4.1.5. Hvem har krav på kreditorinformation?	54
4.1.5.1. Panthavere.....	55
4.1.5.2. Faglige organisationer.....	55
4.1.5.3. Kautionsister o.l.....	55
4.1.5.4. Kreditorer i koncernforbundne selskaber	56
4.1.5.5. Virksomhedspanthavere og fordringspanthavere.....	56
4.1.6. Orientering til skifteretten	56
4.1.7. Meddelelsens form.....	57
4.2. Tilsynets godkendelse af skyldnerens dispositioner	58
4.3. Kreditorudvalgsgodkendelse.....	58
4.4. Fordringshavergodkendelse.....	61
4.5. Antagelse af sagkyndig bistand	62
4.6. Tilsynets erstatningspligt	62
5. Tilsynets pligter - opsummering	67
6. Skyldnerens pligter	68
7. Forbud mod individualforfølgning	69
7.1. Forbud mod arrest, udlæg og brugeligt pant	69
7.2. Forbud mod rådighedsberøvelse.....	70
7.3. Betaling af løbende ydelser på pantesikrede fordringer	70
7.4. Håndpant.....	72
7.5. Købekontrakt m.v.	72
7.6. Modregning	72
7.7. Hvad må/kan medkontrahenten ved skyldnerens anmeldelse af betalingsstandsning?.....	74
7.7.1. Betalingsstandsning ikke ensbetydende med væsentlig misligholdelse	75
7.7.2. Anteciperet misligholdelse	76
7.7.3. Løngaranti - kl. § 16b.....	77

7.8. Gensidigt bebyrdende aftaler - kl. kap. 7	80
7.8.1. Fravigelige regler.....	80
7.8.2. Tilbageholdelsesret.....	80
7.8.3. Standsningsret	81
7.8.4. Stillingtagen til indtræden - massekravsstilling	82
7.8.4.1. Boet indtræder	84
7.8.4.2. Boet indtræder ikke	85
7.8.5. Sikkerhedsstillelse	85
7.8.6. Boets tilbageleveringspligt.....	85
7.8.7. Konkursregulering - »betalingsstandsningsregulering«.....	86
7.8.8. Lejet eller forpagtet ejendom, hvorfra virksomheden drives.....	88
7.8.9. Løngaranti	89
7.9. Flere solidarisk hæftende skyldnere	90
8. Panthaverregnskab	90
9. Retsvirkningerne af betalingsstandsning	91
9.1. Omstødelse.....	92
9.2. Fortrinsret for krav stiftet med tilsynets samtykke...	93
9.2.1. Omstændigheder, der bringer betalingsstandsningen til ophør	95
9.3. Forlængelse af betalingsstandsningsperioden	95
9.3.1. Formelle krav.....	99
9.4. Ophør af betalingsstandsningen.....	102
9.4.1. Betalingsstandsningen savner et rimeligt formål.....	103
9.4.2. Skyldneren samarbejder ikke loyalt.....	103
9.4.3. Der arbejdes ikke på betryggende måde på at opnå en samlet ordning med kreditorerne	104
9.4.4. Skyldneren tilbagekalder anmeldelsen	105
9.4.5. Overgang til anden insolvensbehandling.....	105
9.4.5.1. Konkursdekret.....	105
9.4.5.2. Gældssaneringssag indledes	106
9.4.5.3. Åbning af tvangsakkordforhandlinger	106
9.4.5.4. Frivillig akkord	107
9.4.5.5. Tre måneder fra fristdagen er forløbet....	108
9.4.5.6. Meddelelse om betalingsstandsningens ophør	108
10. Sondring mellem anmeldte, »stille« og »helt stille« betalingsstandsninger.....	110
11. LG-dækning under betalingsstandsning.....	114
11.1. Reduceret løngaranti efter kl. § 16b?.....	114
11.2. Øget LG-dækning	115

11.3. Ændret insolvensdefinition.....	116
11.4. LG's maksimumdækning.....	116
11.5. Sammenhængen mellem sikkerhedsstillelse og LG-dækning under anmeldt betalingsstandsning...	117
11.6. Tilsynets rolle ved administration af LG-dækningen under betalingsstandsning.....	118
11.7. Tilbagebetaling af LG-lån.....	118
11.8. Tilbagebetalingskravets status.....	119
11.8.1. Konkurs.....	119
11.8.2. Der gennemføres en samlet ordning.....	120
11.8.3. Hverken samlet ordning eller konkurs.....	120

Kapitel 4

Overgangen fra betalingsstandsning til kreditorordning.....	121
1. Valg af kreditorordning.....	121
2. Principielle forskelle mellem tvangsakkord og frivillig akkord.....	122
3. Tvangsakkord.....	123
4. Frivillig akkord.....	126
5. Gældssanering uden for konkurs.....	127
6. Gældseftergivelse af moms- og skattegæld m.v.....	130
7. Tvangsakkord i konkurs.....	132
8. Frivillig akkord i konkurs.....	133
9. Gældssanering i/i forbindelse med konkurs.....	133
9.1. Gældssanering i konkurs (indtil 01.10.2005).....	134
9.2. Gældssanering i forbindelse med konkurs (efter 01.10.2005).....	134
10. Betalingsstandsning efterfulgt af gældssanering.....	135
11. Udsættelse af konkurs efter kl. § 24 med henblik på en samlet ordning med kreditorerne.....	135
12. Skattemæssige betragtninger vedrørende skatteårets udelelighed.....	141
13. Honorar – akkordomkostninger – kl. § 94, nr. 1.....	142
13.1. Samlet ordning.....	143
13.2. »Forsøg«.....	146
13.3. Rimelige omkostninger.....	149
13.4. Hvornår fastsættes honoraret efter kl. § 94, nr. 1?.....	151
13.5. Særskilt honorering af administrative medarbejdere.....	152
13.6. Hvor længe bevares fortrinsstillingen?.....	153
13.7. Honorargodkendelse ved frivillig akkord.....	155
13.8. Sikkerhedsstillelse for omkostninger o.l.....	156
14. Anden gæld pådraget med tilsynets samtykke.....	158
14.1. Tidspunktet for kravets stiftelse.....	159

14.2. Tilsynets samtykke.....	159
15. Rekonstruktionsmodeller.....	166
15.1. Interne tiltag – uden gældsnedsettelse – samme ejerkreds.....	167
15.1.1. Turn around.....	169
15.1.2. Midlertidig drift under en kreditor.....	169
15.1.3. Frasalg af aktiver.....	170
15.1.4. Belåning af aktiver.....	170
15.2. Interne tiltag – uden gældsnedsettelse – (delvis) ny ejerkreds.....	170
15.2.1. Hafnia-løsningen – datterselskabsmodellen ..	171
15.2.2. Søsterselskabsmodellen.....	173
15.3. Eksterne tiltag – uden gældseftergivelse.....	174
15.3.1. Fusion.....	174
15.3.2. Salg af virksomheden eller dele heraf.....	175
15.4. Eksterne tiltag – med gældseftergivelse.....	176

DEL II Tvangsakkord..... 177

1. Tvangsakkord som løftestang for frivillige kreditorordninger.....	180
2. Fremtidig akkordlovgivning m.v.....	182
2.1. Justitsministeriets konkurslovsudvalgs redegørelse om rekonstruktioner.....	184
2.1.1. Model I: Ændringer i det bestående regelsæt.....	184
2.1.2. Model II: Fælles forbehandlingsstadium.....	185
2.1.3. Model III: En insolvensreform.....	186
2.2. Private forslag til modernisering af rekonstruktionsreglerne.....	186
2.2.1. Gældssaneringsredegørelsen.....	187
2.2.2. Rekonstruktion af kriseramte virksomheder... ..	187
2.3. Etablering af et konkursråd.....	188

Kapitel 5

Tvangsakkordens indhold.....	191
1. Forskellige akkordformer.....	192
1.1. Almindelig tvangsakkord.....	193
1.2. Likvidationsakkord.....	194
1.3. Moratorium.....	195
2. Hvilke krav omfattes af akkorden, og hvilke krav omfattes ikke?.....	196
2.1. Fordringer stiftet efter åbning af akkordforhandlingen.....	199

2.2. Fordringsers stiftelsestidspunkt.....	200
2.2.1. Kautionsisters regreskrav.....	201
2.2.2. Erstatningsansvar.....	201
2.2.2.1. Erstatningsansvar uden for kontrakt.....	201
2.2.2.2. Erstatningsansvar i kontrakt.....	202
2.2.3. Skattekrav.....	202
2.2.4. Foreløbig A-skat til skyldnerens ansatte.....	203
2.2.5. Momskrav.....	204
2.2.6. Bødekrav og lignende.....	204
2.2.7. Tillæg til skat.....	205
2.2.8. Andre offentligretlige krav.....	205
2.3. Pantefordringer.....	206
2.4. Fordringer udstyret med fortrinsret.....	209
2.4.1. Omkostningsskuld ktr. anden gæld - kl. § 94, nr. 1, eller kl. § 94, nr. 2.....	209
2.4.2. Hvilket arbejde har status efter kl. § 94, nr. 1?.....	209
2.4.3. Fortabes fortrinsstilling?.....	209
2.5. Gældsstiftelse før akkordforhandlingens åbning - tillidsmandssamtykke.....	209
2.6. Småfordringer.....	211
2.7. Gaveløfter og efterstillede krav.....	213
2.7.1. Gaveløfter.....	213
2.7.2. Renter.....	214
2.7.3. Konventionalbod.....	217
2.7.4. Bøder, tvangsbøder, værdikonfiskation og krav på betaling af tillæg til skat.....	217
2.7.5. Konvertering af krav til pengekrav og fremmed mønt.....	218
2.7.6. Opfyldelsestid.....	218
3. Ligelighedsprincippet.....	219
3.1. Negativ særbehandling.....	219
3.2. Positiv særbehandling.....	220
3.3. Ansvarlig lånekapital.....	224
3.4. Tilbage trædelseserklæringer.....	226
4. Mindstedividende.....	227
4.1. Hovedreglen om 25 % dividende.....	228
4.2. Samtykke fra alle.....	230
4.3. Ganske særlige grunde.....	231
4.3.1. Mindstedividende i forhold til interessentskaber.....	233
4.3.2. Mindstedividende i forhold til kautionsister.....	234
5. Bestridte og uforfaldne fordringer.....	235
6. Flere solidarisk hæftende skyldnere.....	236

6.1. Delvis fyldestgørelse ved realisation af pant og anden sikkerhedsstillelse.....	237
6.2. Solidarisk hæftelse.....	237
6.3. Fordringshaverens fulde anmeldelsesret.....	238
6.3.1. Anmeldelse af større krav end den nominelle fordring.....	238
6.3.2. Fordringshaver og medskyldner anmelder samme krav.....	239
6.3.3. Sikkerhed for regreskrav.....	239
6.3.4. Kautionsisters fuldstændige indfrielse af kautionsforpligtelsen.....	240
6.3.5. Tredjemands pant.....	240
7. Gensidigt bebyrdende aftaler - kl. kap. 7.....	240

Kapitel 6

Åbning af tvangsakkordforhandling.....	243
1. Tillidsmænd.....	244
2. Hvilke skyldnere kan søge tvangsakkord.....	248
3. Tillidsmændenes opgaver.....	251
3.1. Statusoversigt.....	252
3.1.1. Underskudsgivende drift.....	254
3.1.2. Positivt driftsresultat.....	255
3.1.3. Afskrivninger.....	256
3.2. Redegørelse.....	257
3.3. Fordringsprøvelse.....	257
3.3.1. Årsagerne til, at skyldneren søger akkord.....	258
3.3.2. Nøje gennemgang af skyldnerens forretningsførelse og regnskabsvæsen.....	259
3.3.3. Eventuelle omstødelige dispositioner.....	260
3.3.4. Fyldestgørende oplysninger.....	261
3.3.5. Strafbart forhold.....	262
3.4. Erklæring.....	262
3.4.1. Akkordens opfyldelse.....	262
3.4.2. Konkursdividende.....	265
4. Åbningsmaterialet.....	267
4.1. Akkordforslaget.....	267
4.2. Åbningsmajoritet.....	268
4.3. Tillidsmandsmaterialet.....	269
4.4. Skyldnerens tro- og loveerklæring.....	270
4.5. Sikkerhedsstillelse - frafald over for statskassen.....	270
4.6. Retsafgift.....	271

5. Skifterettens beslutning om åbning af akkordforhandling	271
5.1. Akkordforhandlingens standsning.....	272
5.2. Tilsyn	272

Kapitel 7

Tvangsakkordforhandling	277
1. Skifterettens arbejdsopgaver under tvangsakkordforhandlingen.....	278
1.1. Bestridte fordringer	280
1.2. Offentligheden	281
2. Tilbagekaldelse og ændring af akkordforslaget.....	282
3. Forbud mod individualfølgning og rådighedsberøvelse	284
4. Tillidsmændenes og skyldnerens stilling.....	286
5. Fordringshavernes stemmeret.....	288
6. Stemmeafgivning - tiltrædelsesmajoritet.....	291
6.1. Majoritet beregnet efter antallet af stemmeberettigede fordringshavere.....	291
6.2. Majoritet beregnet efter fordringernes størrelse.....	292
6.3. Opretholdelse af stemmeafgivning.....	296
6.4. Ny afstemning.....	297

Kapitel 8

Stadfæstelse af tvangsakkorden	299
1. Stadfæstelsen.....	299
2. Absolutte nægtelsesgrunde.....	304
3. Fakultative nægtelsesgrunde.....	306
4. Tilsyn.....	311
5. Omtvistede krav.....	314
6. Akkordforhandlingens afslutning.....	315

Kapitel 9

Tvangsakkordens virkninger	317
1. Omstødelse	317
2. Ekstinktion.....	323
3. Retsforlig	326
4. Fordringshavere, der ikke har meldt sig - udpantningsret, lønindeholdelse og underskudsfræmførsel.....	327
5. Kautionsister	330
6. Begunstigelser i tilknytning til akkorden.....	331
7. Tilsyn.....	332
8. Ophævelse af akkorden	333
9. Akkordkreditorenes adgang til dividende i konkurs.....	339

Kapitel 10

Tvangsakkord i konkurs	341
1. Formelle krav til gennemførelse af tvangsakkord i konkurs	343
2. Tillempepede regler.....	344
3. Hvornår er tvangsakkord i konkurs relevant?	345

DEL III Frivillig akkord	349
---------------------------------------	-----

Kapitel 11

Den frivillige akkords indhold	353
1. Forskellige akkordformer	355
1.1. Almindelig akkord og likvidationsakkord	356
1.2. Moratorium og moratorium-akkord.....	356
1.3. »Likvidation« hvor skyldnerens aktiver realiseres, og provenuet fordeles mellem fordringshavere uden gældseftergivelse.....	357
1.4. Uegentlig akkord.....	357
2. Hvilke krav omfattes af akkorden, og hvilke krav omfattes ikke.....	361
2.1. Fordringer stiftet efter åbning af akkordforhandlingen.....	362
2.2. Fordringers stiftelsestidspunkt.....	363
2.3. Pantefordringer.....	363
2.4. Fordringer udstyret med fortrinsret.....	363
2.4.1. Omkostningsgæld ktr. anden gæld - kl. § 94, nr. 1, eller kl. § 94, nr. 2.....	364
2.4.2. Hvilket arbejde har status efter kl. § 94, nr. 1?	367
2.4.3. Fortabes fortrinsstilling?.....	369
2.5. Gældsstiftelse før akkordforhandlingens åbning - tillidsmandssamtykke	369
2.6. Småfordringer	370
2.7. Gaveløfter og efterstillede krav.....	370
3. Ligelighedsprincippet.....	371
4. Mindstedividende - kl. § 161	372
4.1. Samtykke fra alle.....	373
4.2. Ganske særlige grunde.....	373
4.2.1. Mindstedividende i forhold til interessentskaber	373
4.2.2. Mindstedividende i forhold til kautionsister	373
4.2.3. Analog anvendelse af kl. § 191.....	373
5. Bestridte og uforfaldne fordringer.....	374
6. Akkordfordringerne - kl. kap. 6.....	374

6.1. Tidsmæssig begrænsning for, hvilke fordringer der kan gøres gældende i en frivillig akkord, regler om regresfordringer og konvertering til pengekrav m.v.	374
6.1.1. Tidsmæssig begrænsning for, hvilke fordringer der kan gøres gældende i en frivillig akkord	374
6.1.2. Regresfordring	375
6.1.3. Konvertering til pengekrav	375
6.1.4. Skyldnerens frigørelsestid	376
6.2. Modregning	376
6.3. Delvis dækning for en fordring mod skyldneren ved pant eller anden sikkerhedsret i skyldnerens ejendom	376
6.4. Solidarisk hæftelse	377
7. Gensidigt bebyrdende aftaler – kl. kap. 7	377
8. Frivillig akkord som miskrediteret rekonstruktionsmiddel	378
8.1. Den frivillige akkords karakteristika	378
8.1.1. Litteraturens opfattelse af frivillig akkord	380
8.1.2. Tidligere akkord-praksis	381
8.1.3. Frivillige akkorder i landbrugserhvervet	382
8.1.4. Frivillige akkorder med hovedkreditorerne	382
8.2. Konkursrådets opfattelse?	383

Kapitel 12

Åbning af den frivillige akkord	385
1. Tillidsmænd	385
2. Hvilke skyldnere kan søge frivillig akkord	387
3. »Tillidsmændenes« opgaver	388
3.1. Statusoversigt	389
3.2. Redegørelse	389
3.2.1. Årsagerne til, at skyldneren søger akkord	389
3.2.2. Nøje gennemgang af skyldnerens forretningsførelse og regnskabsvæsen	390
3.2.3. Eventuelle omstødelige dispositioner	390
3.2.4. Fyldestgørende oplysninger	390
3.2.5. Strafbart forhold	391
3.3. Erklæring	391
4. Åbningsmaterialet	392
4.1. Akkordforslaget	393
4.2. »Åbningsmajoritet«	393
4.3. Tillidsmandsmaterialet	394
4.4. Skyldnerens tro og love-erklæring	394
4.5. Sikkerhedsstillelse – frafald over for statskassen	395
4.6. Retsafgift	395

5. »Skifterettens beslutning om åbning af akkordforhandling«	395
5.1. Tilsyn	396
5.1.1. Frivillig kreditorordning på basis af anmeldt betalingsstandsning	396
5.1.2. Frivillig kreditorordning uden betalingsstandsning	398

Kapitel 13

Den frivillige akkordforhandling	401
1. Skifterettens arbejdsopgaver under den frivillige akkordforhandling	401
1.1. Bestridte fordringer	402
1.2. Offentligheden	403
2. Tilbagekaldelse og ændring af akkordforslaget	403
3. Forbud mod individualforfølgning og rådighedsberøvelse	404
4. Tillidsmændenes og skyldnerens stilling	404
5. Fordringshavernes stemmeret	405
6. Stemmeafgivning – tiltrædelsesmajoritet	407
6.1. Doktrinen vurdering af tiltrædelsesmajoriteten ved frivillige akkorder	408
6.1.1. E. Munch-Petersen	408
6.1.2. Erik Stampe	409
6.1.3. E. Polack	409
6.1.4. Isi Foighel	410
6.1.5. Bernhard Gomard	411
6.1.6. Poul Sørensen	411
6.1.7. Erik Terp	413
6.1.8. John Kessler	413
6.1.9. Kristian Mogensen/Ole Borch – Juridisk formularbog	413
6.1.10. Hanne Harritz Nielsen	414
6.1.11. Jens Paulsen	414
6.1.12. Henry Heiberg, Lars Lindencrone Petersen og Niels Ørgaard	415
6.1.13. Bo von Eyben og Peter Møgelvang-Hansen	415
6.1.14. Mogens Munch	416
6.1.15. Christian Jul Madsen	416
6.2. Offentlige kreditors krav til tiltrædelsesmajoritet	417
6.2.1. Cirk. nr. 178.95 om kreditorordninger	418
6.2.2. Finansstyrelsens vejledning om frivillige gældsordninger af april 1999	418
6.3. Gældende ret i relation til tiltrædelsesmajoriteten	418
6.3.1. Småkreditorer	420

6.3.2. Fordringer stiftet efter skæringsdagen.....	420
6.3.3. Fordringers stiftelsestidspunkt.....	420
6.3.4. Pantefordringer.....	421
6.3.5. Fordringer udstyret med fortrinsret.....	421
6.3.6. Ligelighedsprincippet.....	422
6.3.7. Eksisterer der et væsentlighedskriterium?.....	422
6.3.8. Kreditors forudsætninger for tiltrædelse af det frivillige akkordforslag.....	424
6.3.9. Delkonklusion.....	426
6.4. Opretholdelse af stemmeafgivning.....	427
6.5. Ny afstemning.....	427

Kapitel 14

Stadfæstelse af den frivillige akkord	429
1. Stadfæstelsen.....	429
2. Absolutte nægtelsesgrunde.....	429
3. Fakultative nægtelsesgrunde.....	433
4. Tilsyn.....	434
5. Omtvistede krav.....	435
6. Akkordforhandlingens afslutning.....	435

Kapitel 15

Den frivillige akkords virkninger	437
1. Omstødelse.....	437
2. Ekstinktion.....	438
3. Retsforlig.....	439
4. Fordringshavere, der ikke har meldt sig – udpantningsret, lønindeholdelse og underskudsfræmførsel.....	441
5. Kautionsister.....	443
6. Begunstigelser i tilknytning til akkorden.....	446
7. Tilsyn.....	447
8. Ophævelse af akkorden.....	447
9. Akkordkreditorernes adgang til dividende i konkurs.....	451

Kapitel 16

Frivillig akkord i konkurs	453
1. Formelle krav til gennemførelse af frivillig akkord i konkurs.....	453
2. Tillempeede regler.....	454
3. Hvornår er frivillig akkord i konkurs relevant?.....	455

DEL IV Accessoriske forhold	457
--	-----

Kapitel 17

Kombination af samlede ordninger	459
---	-----

Kapitel 18

Offentlige kreditorers stillingtagen til akkorder, (gældssanering) m.v.	463
1. Akkordcirkulæret – cirk. 178.95.....	464
1.1. Eftergivelse, henstand og gældssanering.....	464
1.2. Frivillige kreditorordninger.....	466
1.2.1. Almindelig akkord.....	466
1.2.2. Likvidationsakkord.....	466
1.2.3. Moratorium.....	467
1.2.4. Frivillig likvidation.....	467
1.3. Fælles karakteristika.....	468
1.3.1. Tiltrædelsesmajoritet.....	468
1.3.2. Betingelser.....	469
1.3.3. Forældelse.....	471
1.4. Bemyndigelse.....	471
1.4.1. »Stille« betalingsstandsning.....	472
1.5. Anmeldelse af krav.....	473
1.5.1. Almindelig akkord.....	474
1.5.2. Likvidationsakkord.....	474
1.5.3. Moratorium.....	474
1.6. Krav til materiale, der kræves fremlagt.....	475
1.6.1. Vurdering af akkordmaterialet.....	478
1.6.2. Budgetter.....	478
1.6.3. Andet materiale.....	479
1.7. Samlet vurdering af akkordforslaget.....	479
1.8. Misligholdelse af akkorden.....	480
1.9. Sager, hvor kravet om 25 %/10 % evt. kan fraviges.....	480
2. Finansstyrelsens vejledning 99.....	481
2.1. Overordnede retningslinjer for vejledningen.....	481
2.2. Deltagelse i akkord m.v.....	482
2.2.1. Pantsekrede fordringer.....	483
2.3. Dividendens størrelse.....	483
3. Inddrivelsesvejledningen.....	484
3.1. Vejledningens inddeling.....	485
3.2. Vejledningens afsnit H.2. – betalingsstandsning.....	485
3.3. Vejledningens afsnit H.3. – konkurs.....	488
3.4. Vejledningens afsnit H.4. – tvangsakkord.....	488
3.5. Vejledningens afsnit H.5. – frivillig kreditorordning.....	490

3.6. Vejledningens afsnit H.6. - gældssanering	492
3.7. Vejledningens afsnit H.7. - eftergivelse og henstand	493
3.7.1. Eftergivelse og henstand for fysiske personer	494
3.7.1.1. Betingelser for eftergivelse	494
3.7.1.2. Eftergivelsens omfang	498
3.7.1.3. Henstand i stedet for eftergivelse og henstand med indregnet restskat	500
3.7.1.4. Eftergivelse/henstand, når forholdene i ganske særlig grad taler derfor	501
3.7.2. Eftergivelse og henstand for juridiske personer	502
3.7.2.1. Betingelser for eftergivelse	502
3.7.2.2. Henstand i stedet for eftergivelse	502
3.7.3. Kompetence- og klageregler	503
3.7.3.1. Kompetenceregler	503
3.7.3.2. Klageregler	503
3.8. Vejledningens afsnit I.3. - lønindeholdelse m.v.	505
3.8.1. Lønindeholdelse	508
3.8.1.1. Krav, der kan lønindeholdes for	509
3.8.1.2. Ydelser, der kan foretages lønindeholdelse i	509
3.8.1.3. Lønindeholdelsesprocenten	510
3.8.1.4. Partshøring ved lønindeholdelse	511
3.8.1.5. Lønindeholdelse i forskellige insolvens- situationer - Inddrivelsesvejledningens afsnit I.3.6.6.	512
3.8.1.6. Arbejdsgiverforpligtelser ved lønindeholdelse	514
3.9. Fratagelse af autorisationer, bevillinger m.v. - afdragsordninger	515
4. Pantefogedforeningens forslag til ny/fælles inddrivelseslov	516

Kapitel 19

Rekonstruktioner og moms	517
1. Registreringsforhold	517
1.1. Registreringspligt	517
1.1.1. Valgfri registrering	518
1.1.2. Frivillig registrering	518
1.2. Afregningsperioden	518
2. Moms ved hel eller delvis overdragelse af virksomhed	521
3. Momsreguleringsforpligtelsen	524
3.1. Investeringsgoder	525
3.2. Reguleringspligt	525

3.3. Reguleringsbeløbets status ved overdragerens insolvensbehandling	526
3.4. Reguleringsperioden og -principperne	528
3.5. Overtagelseserklæring	529
4. Moms ved salg af driftsmidler købt med ejendomsforbe- hold og i situationer, hvor varer returneres til den afgifts- pligtige virksomhed	530
4.1. Ombytningsret	530
4.2. Garantiforpligtelser	531
4.3. Varer købt med ejendomsforbehold	531
4.4. Kontokøb	531
4.5. Anvendelsen af MVAL § 27, stk. 5, over for finansieringsselskaber	532
4.6. Momskravets status ved leverandørers tilbagetagelse af varer	532
5. Moms ved salg af driftsmidler behæftet med løsørepanant ..	533
6. Moms af honorar ved overdragelse af fast ejendom/moms af rekvirenthonorar	535
7. Moms af vurderingshonorar	539
8. Moms af tilsyns-, akkordleder- og kuratorhonorar	540
9. Momskravs stilling i kreditorordninger	542
10. Uerholdelige fordringer - simple krav	545
10.1. Muligheder for konstatering af tab	545
10.1.1. Universalforfølgning	545
10.1.2. Individualforfølgning	547
10.1.3. Andet konstateringsgrundlag	547
10.1.4. Periodisering af tabsfradraget	549
10.1.5. Hel eller delvis betaling af tidligere konstaterede uerholdelige fordringer	550
11. Uerholdelige fordringer - leverandørprivilegerede krav ..	552
12. Forkortet momsafregningsperiode	554
13. Importmoms og told	556
13.1. Kravenes stiftelsestidspunkt	557
13.2. Kravenes status	557
13.2.1. Varer indført i Danmark uden berigtigelse af importmoms/told	557
13.2.2. Varer omfattet af ordninger i henhold til MVAL § 12, stk. 2	558

Kapitel 20

Rekonstruktioner og skat	561
1. Emneafgrænsning	562
2. Konkurs	562

3. Kreditorordninger.....	563
3.1. Virkningen af begrænsningerne i adgangen til underskudsfremsførsel.....	564
3.1.1. Historik.....	564
3.1.2. Nugældende regelsæt.....	565
3.2. Specielle forhold i relation til frivillig akkord.....	566
3.2.1. Retlig interesse i afsigelse af konkursdekret – bortfald af retten til underskudsfremsførsel.....	567
3.2.1.1. Tvangskreditorer.....	568
3.2.1.2. Private kreditorer.....	569
3.3. Samlet ordning i skatteretlig henseende – underskudsbegrænsning.....	572
3.3.1. Samlet ordning.....	573
3.3.1.1. Akkordretlige betragtninger.....	573
3.3.1.2. Akkordskatteretlige betragtninger.....	574
3.3.2. Samlet ordning – tommelfingerregel.....	575
3.3.2.1. Den relevante kreditormasse.....	576
3.3.2.2. Egenkapitalen.....	576
3.3.2.3. Hensættelser.....	577
3.3.2.4. Særligt sikrede krav.....	577
3.3.2.5. Simple kreditorer.....	577
3.3.2.6. Sikrede/usikrede tilgodehavender.....	577
3.3.3. Betinget akkordaftale.....	579
3.3.4. Misligholdelse af samlet ordning.....	580
3.3.5. Underskudsbegrænsning og positiv indtjening i akkordåret.....	581
4. Skat i relation til valg af skæringsdag.....	583
4.1. Indregnet restskat.....	584
4.2. Spekulation i valg af hensigtsmæssigt skæringstidspunkt/akkordtidspunkt.....	585
5. Lønindeholdelse.....	585
5.1. Lønindeholdelse under akkordforhandlinger.....	585
6. Subsidiær ægtefællehæftelse.....	586
6.1. Gældssanering.....	587
6.2. Akkord.....	587
7. Skattekravs status ved kreditorordninger.....	588
7.1. Indkomstopgørelsen i akkordåret.....	589
7.2. Den skattemæssige betydning af de i akkordstatus konstaterede lavere værdier.....	592
8. Skattekravets stilling ved forældelse, konfusion og præklusion.....	592
9. Kursgevinstloven – singulære ordninger.....	593

10. Skattemæssig behandling af omkostninger ved kreditorordninger.....	594
10.1. Gældssanering.....	595
10.2. Akkorder.....	595
11. Rentefradragsret ved kreditorordninger.....	599
11.1. Forfaldstidspunktet.....	599
11.2. Betalingstidspunktet.....	599
11.3. Forlods dækning af renter.....	600
11.4. Renten beregnes af hver fordring for sig.....	601
11.5. Ikke tidligere foretaget fradrag for renteudgifter....	601
Bilag	605
Bilag 1: Konkursloven (uddrag).....	605
Bilag 2: Bekendtgørelse om inddrivelse af gæld til det offentlige.....	619
Bilag 3: Akkordcirkulæret.....	631
Forkortelser.....	649
Litteraturfortegnelse.....	653
Doms- og kendelsesregister.....	665
Stikordsregister.....	671